

Ontwerpbesluit van [[]]

tot wijziging van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen, het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019, het Besluit prudentiële regels Wft, het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft en het Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft in verband met de implementatie van Richtlijn 2016/2341/EU van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's) (PbEU 2016, L 354)

Op de voordracht van Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van [[Datum openlaten]], nr. [[nr invullen]];

Gelet op de artikelen 21, vierde lid, 34, tweede lid, 38, tweede lid, 39, tweede lid, 40, vierde lid, 44a, tweede lid, 45, derde lid, 46, zesde lid, 48, vijfde lid, 51, elfde lid, 52, zevende lid, 106, negende lid, 124a, derde lid, 135, tweede lid, 143, tweede lid, 143a, vijfde lid, 145, derde lid en 204, vijfde lid, van de Pensioenwet, de artikelen 43, tweede lid, 48, derde lid, 49, tweede lid, 50, tweede lid, 51, vierde lid, 55a, tweede lid, 56, derde lid, 57, zesde lid, 59, vijfde lid, 62, elfde lid, 63, zevende lid, 110c, negende lid, 120a, derde lid, 130, tweede lid, 138, tweede lid, 138a, vijfde lid, 140, derde lid en 198, vijfde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, de artikelen 2:121a, tweede lid, 3:8, vierde lid, 3:9, derde lid, 3:17, tweede lid, 3:18, derde lid, 3:267b, derde lid, 4:16, derde lid en 4:71c, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht en artikel 15, derde tot en met vijfde lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht 2019;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van [niet invullen],

HEBBEN GOEDGEVONDEN EN VERSTAAN:

ARTIKEL I. WIJZIGING VAN HET BESLUIT FINANCIËEL TOETSINGSKADER PENSIOENFONDSEN

Het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen wordt als volgt gewijzigd:

A

Aan artikel 13 wordt een lid toegevoegd, luidende:

7. Onder een gereguleerde markt als bedoeld in het derde lid wordt verstaan: een multilateraal systeem dat meerdere koop- en verkoopintenties van derden met betrekking tot financiële instrumenten – binnen dit systeem en volgens de niet-discretionaire regels van dit systeem – samenbrengt of het samenbrengen daarvan vergemakkelijkt op zodanige wijze dat er een overeenkomst uit voortvloeit met betrekking tot financiële instrumenten die volgens de regels en de systemen van die markt tot de handel zijn toegelaten, en dat regelmatig en overeenkomstig de geldende regels inzake de vergunningverlening en het doorlopende toezicht werkt.

B

Artikel 18 komt te luiden:

Artikel 18. Beheerste bedrijfsvoering

1. Een fonds beschikt over goede administratieve en boekhoudkundige procedures en adequate interne controlemechanismen, stelt in het kader van het risicobeheer schriftelijk beleid vast ten aanzien van de beheersing van te lopen risico's en draagt zorg voor de uitvoering van dat beleid. Het fonds evalueert het beleid ten minste driejaarlijks en past het beleid na een belangrijke wijziging onverwijld aan. Het risicobeheer is doeltreffend en goed geïntegreerd in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen.
2. Het fonds stelt onder meer strategieën, processen en rapportageprocedures vast die noodzakelijk zijn om op individueel en geaggregeerd niveau de risico's waaraan het fonds en de door het fonds uitgevoerde pensioenregelingen zijn of kunnen worden blootgesteld, alsook de onderlinge afhankelijkheden en relaties daartussen, regelmatig te onderkennen, meten, bewaken en beheren en hierover te rapporteren.
3. Onder risico's als bedoeld in het eerste en tweede lid worden in ieder geval de risico's verstaan die zich, voor zover van toepassing, bij het fonds of derden waaraan de werkzaamheden zijn uitbesteed op de volgende terreinen kunnen voordoen:
 - a. aangaan van pensioenverplichtingen en reservevorming;
 - b. afgestemd beheer van activa en passiva;
 - c. beleggingen, met name derivaten, securitisaties en vergelijkbare verbintenissen;
 - d. beheer van het liquiditeits- en concentratierisico;
 - e. beheer van het operationele risico;
 - f. verzekering en andere risicobeperkingstechnieken; en
 - g. milieu en klimaat, mensenrechten en sociale verhoudingen met betrekking tot de beleggingsportefeuille en het beheer daarvan.
4. Een fonds neemt bij de uitvoering van een premieovereenkomst of premieregeling in de opbouwfase of een variabele uitkering de beleggingsrisico's die de deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde loopt vanuit diens oogpunt in aanmerking bij het opstellen en uitvoeren van het beleid ten aanzien van de beheersing van te lopen risico's.
5. De risicobeheerfunctie, bedoeld in artikel 143a, eerste lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 138a, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt zodanig opgezet dat zij bevorderlijk is voor het risicobeheer.
6. Een algemeen pensioenfonds draagt er zorg voor dat de administratieve en boekhoudkundige procedures, bedoeld in het eerste lid, de scheiding waarborgen tussen de afgescheiden vermogens die per collectiviteitkring worden aangehouden.

C

Na artikel 18 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 18a. Organisatiestructuur beleggingsbeleid

1. Een fonds legt een duidelijke organisatiestructuur vast met betrekking tot het bepalen en uitvoeren van het beleggingsbeleid. Bij deze organisatiestructuur wordt in ieder geval het risicobeheer vorm gegeven en waarborgt het fonds een zorgvuldig en transparant besluitvormingsproces. Het risicobeheer is adequaat en onafhankelijk.
2. Een fonds draagt er zorg voor dat er een balans is tussen omvang, aard en complexiteit van de beleggingsportefeuille enerzijds en de aanwezige kennis en ervaring en het risicobeheer anderzijds.

Artikel 18b. Eigenrisicobeoordeling

1. Een fonds voert in het kader van het risicobeheer ten minste driejaarlijks een eigenrisicobeoordeling uit en legt de resultaten hiervan schriftelijk vast. In geval van een

significante wijziging in het risicoprofiel van het fonds of door het fonds uitgevoerde pensioenregelingen vindt onverwijld een eigenrisicobeoordeling plaats, met dien verstande dat bij een significante wijziging in het risicoprofiel van een specifieke pensioenregeling de eigenrisicobeoordeling beperkt mag blijven tot die pensioenregeling.

2. De eigenrisicobeoordeling omvat in ieder geval:

- a. een beschrijving van de wijze waarop de eigenrisicobeoordeling in het managementproces en de besluitvormingsprocessen van het fonds is geïntegreerd;
 - b. een beoordeling van de doelmatigheid van het risicobeheer;
 - c. indien het fonds de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie of actuariële functie uitbesteedt aan de bijdragende onderneming, een beschrijving van de wijze waarop belangenconflicten met de bijdragende onderneming worden voorkomen of beheerst;
 - d. een beoordeling van de totale financieringsbehoeften van het fonds met, indien van toepassing, een beschrijving van het herstelplan;
 - e. een beoordeling van de risico's voor de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden met betrekking tot hun pensioenrechten en pensioenaanspraken en de effectiviteit van eventuele corrigerende maatregelen, in voorkomend geval rekening houdend met:
 - 1°. de mogelijkheden tot toeslagverlening;
 - 2°. de mogelijkheden tot vermindering van de pensioenaanspraken en pensioenrechten, waaronder de mate waarin de pensioenaanspraken en pensioenrechten kunnen worden vermindert, onder welke voorwaarden en door wie;
 - f. een kwalitatieve beoordeling van de mechanismen ter bescherming van de pensioenuitkeringen, waaronder in voorkomend geval garanties, convenanten of een andere soort financiële steun van de bijdragende onderneming, verzekering of herverzekering door een onderneming die onder Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PbEU 2009, L 335) valt of dekking door een pensioenbeschermingsregeling ten behoeve van het fonds of deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden;
 - g. een kwalitatieve beoordeling van de operationele risico's; en
 - h. voor zover van toepassing, een beoordeling van nieuwe of opkomende risico's, met inbegrip van risico's die met klimaatverandering, het gebruik van hulpbronnen en het milieu verband houden, sociale risico's en risico's in verband met de waardevermindering van activa als gevolg van veranderde regelgeving.
3. Het fonds beschikt voor de toepassing van het tweede lid over methoden om de risico's te detecteren en te beoordelen waaraan het fonds op korte en op lange termijn is of kan worden blootgesteld en die gevolgen kunnen hebben voor de mogelijkheid van het fonds om aan haar verplichtingen te voldoen. De methoden worden beschreven in de eigenrisicobeoordeling.
4. Het fonds neemt de eigenrisicobeoordeling in aanmerking bij het nemen van strategische beslissingen.
5. Het fonds zendt een door het bestuur gewaarmerkt afschrift van de eigenrisicobeoordeling of de wijzigingen in de eigenrisicobeoordeling binnen twee weken na de totstandkoming daarvan aan de toezichthouder.

D

Artikel 21a wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het slot van het tweede lid, tweede zin, wordt toegevoegd: , is in overeenstemming met de werkzaamheden, het risicoprofiel, de doelstellingen, het

langetermijnbelang, de financiële stabiliteit en de prestaties van het fonds als geheel, en draagt bij aan een deugdelijk, prudent en doeltreffend bestuur van het fonds.

2. Onder vernummering van het vijfde lid tot zesde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

5. Het fonds evalueert en actualiseert het beleid inzake beloningen ten minste driejaarlijks.

E

Na artikel 22 worden drie artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 22a. Interne audit

1. Een fonds legt schriftelijk beleid vast met betrekking tot de interne audit en draagt zorg voor de uitvoering van dat beleid. Het fonds evalueert het beleid ten minste driejaarlijks en past het beleid na een belangrijke wijziging onverwijld aan.

2. De interne auditfunctie, bedoeld in artikel 143a, eerste lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 138a, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling is belast met de interne audit. In het kader van de interne auditfunctie wordt onder meer geëvalueerd of de interne controlemechanismen en andere procedures en maatregelen ter waarborging van de integere en beheerste bedrijfsvoering, in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn.

Artikel 22b. Actuariële activiteiten

1. Een fonds legt schriftelijk beleid vast met betrekking tot de actuariële activiteiten en draagt zorg voor de uitvoering van dat beleid. Het fonds evalueert het beleid ten minste driejaarlijks en past het beleid na een belangrijke wijziging onverwijld aan.

2. De actuariële functie, bedoeld in artikel 143a, eerste lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 138a, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling is belast met de actuariële activiteiten, waaronder in ieder geval:

- a. het houden van toezicht op de berekening van de technische voorzieningen;
- b. het beoordelen van de betrouwbaarheid en adequaatheid van de berekening van de technische voorzieningen, waaronder in ieder geval wordt verstaan:
 - 1°. het beoordelen of de bij de berekening van de technische voorzieningen gehanteerde methodieken, onderliggende modellen en aannames passend zijn;
 - 2°. het beoordelen of er voldoende gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen en het beoordelen van de kwaliteit van die gegevens; en
 - 3°. het toetsen van de bij de berekening van technische voorzieningen gehanteerde aannames aan de praktijk;
- c. het beoordelen van de algehele gedragslijn voor het aangaan van pensioenverplichtingen ingeval het fonds een dergelijke gedragslijn heeft;
- d. het beoordelen van de adequaatheid van de verzekeringsregelingen ingeval het fonds dergelijke verzekeringsregelingen heeft; en
- e. het ertoe bijdragen dat het risicobeheer doeltreffend wordt toegepast.

Artikel 22c. Uitgangspunten sleutelfuncties

1. Een fonds stelt de houders van de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie en actuariële functie in staat deze functies op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen.

2. De risicobeheerfunctie en actuariële functie kunnen door dezelfde persoon worden uitgeoefend, met uitzondering van de situatie waarin de actuariële functie wordt vervuld door de actuaris, bedoeld in artikel 147, vierde lid, van de Pensioenwet en artikel 142, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

3. De risicobeheerfunctie, interne auditfunctie of actuariële functie kunnen door dezelfde persoon worden uitgeoefend als een soortgelijke functie bij de werkgever, mits het fonds uitlegt hoe eventuele belangenconflicten met de werkgever worden voorkomen of beheerst.

4. De rapportage door de houders van de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie of actuariële functie op grond van artikel 143a, tweede lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 138a, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling gebeurt periodiek schriftelijk. Hierbij wordt tevens vermeld welke personen betrokken waren bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie of actuariële functie en, indien van toepassing, aan welke derden werkzaamheden in het kader van de functie zijn uitbesteed.

F

In artikel 29a wordt "en de risicobeheerprocedures" vervangen door: , de risicobeheerprocedures en de wijze waarop in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu en klimaat, mensenrechten en sociale verhoudingen.

G

In artikel 30, eerste lid, onderdeel a, wordt onder vernummering van onderdeel 4° tot en met 10° tot 5° tot en met 11° een onderdeel ingevoegd, luidende:
4°. de sleutelfuncties;

ARTIKEL II. WIJZIGING VAN HET BESLUIT UITVOERING PENSIOENWET EN WET VERPLICHTE BEROEPSPENSIOENREGELING

Het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt als volgt gewijzigd:

A

In het opschrift van hoofdstuk 2 wordt "40, derde lid" vervangen door "40, vierde lid", wordt "46, vijfde lid" vervangen door "46, zesde lid", wordt "46a, vijfde lid" vervangen door "46a, zesde lid", wordt "49, vierde lid" vervangen door "49, zesde lid", wordt "51, derde lid" vervangen door "51, vierde lid", wordt "57, vijfde lid" vervangen door "57, zesde lid", wordt "57a, vijfde lid" vervangen door "57a, zesde lid" en wordt "60, vierde lid" vervangen door "60, zesde lid".

B

Artikel 2, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het slot van onderdeel f vervalt "en".

2. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel g door een puntkomma worden drie onderdelen toegevoegd, luidende:

- h. de naam van de pensioenuitvoerder, het land waar de pensioenuitvoerder geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen en de naam van de toezichthouders;
- i. op welke wijze in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu en klimaat, mensenrechten en sociale verhoudingen; en
- j. indien van toepassing, de beleggingsmogelijkheden van de deelnemer of gewezen deelnemer waarin de pensioenregeling voorziet.

C

Artikel 4 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "de artikelen 38, eerste lid, onderdeel c" vervangen door "de artikelen 38, eerste lid, onderdeel c, 40, eerste lid, onderdeel b" en wordt "de artikelen 49, eerste lid, onderdeel c" vervangen door "de artikelen 49, eerste lid, onderdeel c, 51, eerste lid, onderdeel b".

2. In het tweede lid vervallen "40, eerste lid, onderdeel b," en "51, eerste lid, onderdeel b,".

D

Na artikel 5 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 5a. Informatie over reglementair te bereiken pensioenaanspraken

1. De informatie over de reglementair te bereiken pensioenaanspraken die op grond van artikel 38, eerste lid, onderdeel g, van Pensioenwet en artikel 49, eerste lid, onderdeel g, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt verstrekt bevat:

a. in geval van een uitkeringsovereenkomst dan wel uitkeringsregeling een opgave van de hoogte van het periodiek uit te keren pensioen vanaf de ingangsdatum van het pensioen;

b. in geval van een kapitaalovereenkomst dan wel kapitaalregeling een opgave van de hoogte van het voor periodieke uitkeringen aan te wenden kapitaal op de ingangsdatum van het pensioen en een indicatie van de hoogte van de periodieke uitkeringen op de pensioendatum wanneer het kapitaal daarvoor wordt aangewend; of

c. in geval van een premieovereenkomst dan wel premieregeling:

1°. wanneer de premie wordt belegd, een indicatie van het te bereiken voor periodieke uitkeringen aan te wenden kapitaal op de pensioendatum met de daarbij gehanteerde veronderstellingen en een indicatie van de hoogte van de periodieke uitkeringen op de pensioendatum wanneer het kapitaal daarvoor wordt aangewend;

2°. de hoogte van de periodieke uitkering wanneer de premie voor de ingangsdatum van het pensioen reeds daarvoor wordt aangewend; of

3°. de hoogte van het voor periodieke uitkeringen aan te wenden verzekerd kapitaal wanneer de premie voor de ingangsdatum van het pensioen reeds daarvoor wordt aangewend en een indicatie van de hoogte van de periodieke uitkeringen op de pensioendatum wanneer het kapitaal daarvoor wordt aangewend.

2. Bij de indicatie van de hoogte van de periodieke uitkeringen, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, en onderdeel c, onder 1° en 3°, worden de op het moment van het verzoek bij de pensioenuitvoerder geldende tarieven gehanteerd. Bij het verstrekken van de indicatie wijst de pensioenuitvoerder er op dat het risico dat de definitieve pensioenuitkering afwijkt van de indicatie bij de betrokkene ligt.

3. Bij de in het eerste lid bedoelde opgave wordt ten aanzien van nabestaandenpensioen aangegeven wat de consequenties zijn van de gekozen wijze van financieren.

Artikel 5b. Informatie over premies

De informatie over de werkgeverspremie en werknemerspremie die op grond van artikel 38, eerste lid, onderdeel h, van de Pensioenwet wordt verstrekt en de informatie over de premie betaald door de beroepsgenoot die op grond van artikel 49, eerste lid, onderdeel h, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt verstrekt heeft betrekking op de premies die in het afgelopen jaar zijn betaald.

E

In artikel 7c, vierde lid, wordt "artikel 9" vervangen door "artikel 5a".

F

In artikel 7e, eerste lid, wordt "bedoeld in de artikelen 44a, eerste lid, 45, tweede lid, 46, eerste en derde lid, 51, eerste lid, en 63b, tweede lid, van de Pensioenwet" vervangen door "bedoeld in de artikelen 38, eerste lid, onderdeel g, 40, eerste lid, onderdeel a, 44a, eerste lid, 45, tweede lid, 46, derde en vijfde lid, 51, eerste lid, en 63b, tweede lid, van de Pensioenwet" en wordt "de artikelen 55a, eerste lid, 56, tweede lid, 57, eerste en derde lid, 62, eerste lid en 75b, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling" vervangen door "de artikelen 49, eerste lid, onderdeel g, 51, eerste lid, onderdeel b, 55a, eerste lid, 56, tweede lid, 57, derde en vijfde lid, 62, eerste lid en 75b, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling".

G

Artikel 8 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid wordt "artikel 9" vervangen door "artikel 5a".
2. Er worden twee leden toegevoegd, luidende:
3. De informatie over de beleggingsresultaten wordt verstrekt indien sprake is van een premieovereenkomst of premiereregeling en heeft betrekking op de resultaten van de afgelopen vijf jaar of, indien de pensioenregeling minder dan vijf jaar is uitgevoerd, alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd door de pensioenuitvoerder.
4. De informatie over de structuur van de kosten die door deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden worden gedragen wordt verstrekt indien sprake is van een premieovereenkomst of premiereregeling en heeft betrekking op de administratieve uitvoeringskosten, bedoeld in artikel 10a, eerste lid, de kosten van vermogensbeheer, bedoeld in artikel 10a, tweede lid, en de transactiekosten, bedoeld in artikel 10a, derde lid, indien deze kosten van invloed zijn op de pensioenaanspraak of het pensioenrecht.

H

Artikel 9 komt te luiden:

Artikel 9. Informatie op verzoek

1. Indien sprake is van een premieovereenkomst dan wel premiereregeling waarbij de deelnemer tijdens de opbouwperiode de verantwoordelijkheid voor de beleggingen heeft overgenomen verstrekt de uitvoerder op verzoek van de deelnemer en de gewezen deelnemer informatie over alle beleggingsmogelijkheden, de feitelijke beleggingsportefeuille, de risicopositie en de kosten in verband met de beleggingen.
2. De uitvoerder verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde op verzoek:
 - a. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing als bedoeld in artikel 171 van de Pensioenwet dan wel artikel 166 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling; en
 - b. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder als bedoeld in artikel 173 van de Pensioenwet dan wel artikel 168 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

3. De uitvoerder verstrekt de deelnemer of gewezen deelnemer op verzoek informatie over de consequenties van uitrui als bedoeld in artikel 60, 61 of 62 van de Pensioenwet dan wel de artikelen 72, 73 of 74 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling voor de deelnemer.

4. Indien sprake is van een premieovereenkomst of premieregeling in de opbouwfase of een variabele uitkering verstrekt de uitvoerder op verzoek van de deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde informatie over de resultaten die de beleggingen van de pensioenregeling ten minste de afgelopen vijf jaar hebben behaald of, indien de pensioenregeling minder dan vijf jaar is uitgevoerd, alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd door de pensioenuitvoerder.

I

Artikel 9a komt te luiden:

Artikel 9a. Algemene eisen uniform pensioenoverzicht

1. De titel van het uniform pensioenoverzicht bevat het woord "pensioenoverzicht".

2. Het uniform pensioenoverzicht bevat naast de informatie, bedoeld in de artikelen 38, eerste lid, 40, eerste lid, 42, eerste lid, 44, eerste lid, en 48, vierde lid, tweede zin, van de Pensioenwet dan wel de artikelen 49, eerste lid, 51, eerste lid, 53, eerste lid, 55, eerste lid, en 59, vierde lid, tweede zin, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling in ieder geval het volgende:

- a. de persoonsgegevens van de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde;
- b. de naam en het contactadres van de pensioenuitvoerder;
- c. het soort pensioenregeling; en
- d. de datum waarop de informatie betrekking heeft.

3. Op het uniform pensioenoverzicht wordt elke wezenlijke wijziging ten opzichte van het uniform pensioenoverzicht van het voorgaande jaar duidelijk aangegeven.

J

Artikel 9c, vierde lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel a wordt na "en de daarop berustende bepalingen is opgenomen" ingevoegd: , alsmede informatie over de werkgeverspremie en werknemerspremie dan wel premie door de beroepsgenoot die in het lopende kalenderjaar is betaald.

2. Aan het slot van onderdeel b wordt toegevoegd: , alsmede informatie over de werkgeverspremie en werknemerspremie dan wel premie door de beroepsgenoot die in het voorafgaande kalenderjaar is betaald.

K

Artikel 10 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de eerste zin wordt "de artikelen 21, 38 tot en met 44, 45, 46, tweede lid, 46a, tweede lid, onderdeel d, en 63b, van de Pensioenwet" vervangen door "de artikelen 21, 38 tot en met 45, 46, eerste en tweede lid, 46a, eerste en tweede lid, 52, 52a, 63b en 134, tweede lid, van de Pensioenwet" en wordt "de artikelen 48 tot en met 55, 56, 57, tweede lid, 57a, tweede lid, onderdeel d, en 75b, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling" vervangen door "de artikelen 48 tot en met 56, 57, eerste en

tweede lid, 57a, eerste en tweede lid, 63, 63a, 75b en 129, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling".

2. De tweede zin vervalt.

L

Na artikel 10 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 10.0a. Taal informatie

De informatie die de pensioenuitvoerder verstrekt of beschikbaar stelt is beschikbaar in de Nederlandse taal.

M

In artikel 12 worden onder verlettering van onderdeel c tot onderdeel e twee onderdelen ingevoegd, luidende:

- c. indien door de uitbesteding het operationele risico onnodig toeneemt;
- d. indien door de uitbesteding de continuïteit en de toereikendheid van de dienstverlening aan deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden wordt ondermijnd; en.

N

Artikel 13, tweede lid, wordt als volgt gewijzigd:

- 1. Aan het slot van onderdeel g vervalt "en".
- 2. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel h door "; en" wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:
 - i. de toepasselijkheid van het beloningsbeleid van het fonds op de derde.

O

Artikel 14 wordt als volgt gewijzigd:

- 1. Onder vernummering van het derde tot en met vijfde lid tot vierde tot en met zesde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:
 - 3. Een fonds legt het beleid met betrekking tot de uitbesteding van werkzaamheden schriftelijk vast en draagt zorg voor de uitvoering van dat beleid. Het fonds evalueert het beleid ten minste driejaarlijks en past het beleid na een belangrijke wijziging onverwijld aan.
- 2. Het zesde lid (nieuw) komt te luiden:
 - 6. Een fonds draagt er zorg voor dat het beloningsbeleid van het fonds wordt toegepast bij derden waaraan werkzaamheden van het fonds zijn uitbesteed, tenzij de derde valt onder een richtlijn, genoemd in artikel 2, tweede lid, onderdeel b, van richtlijn 2016/2341/EU. Indien de derde valt onder een richtlijn, genoemd in artikel 2, tweede lid, onderdeel b, van richtlijn 2016/2341/EU heeft het fonds zicht op het beloningsbeleid van de derde aan wie werkzaamheden worden besteed, betreft het fonds het beloningsbeleid bij de keuze voor de derde waaraan de werkzaamheden worden uitbesteed en maakt zijn beleid dienaangaande openbaar.

P

Na artikel 14 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 14.0a. Kennisgeving uitbesteding

1. Een fonds stelt De Nederlandsche Bank tijdig in kennis van het uitbesteden van werkzaamheden aan een derde. Indien de uitbesteding de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie, actuariële functie of het beheer van het pensioenfonds betreft, wordt De Nederlandsche Bank daarvan in kennis gesteld voordat de overeenkomst met de derde waaraan de werkzaamheden worden uitbesteed in werking treedt.
2. Een fonds stelt de Nederlandsche Bank in kennis van belangrijke ontwikkelingen met betrekking tot de uitbestede werkzaamheden.

Q

Na artikel 14b wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 14.0c. Keuze overnemen verantwoordelijkheid beleggingen deelnemer

Bij het op grond van artikel 52, tweede lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 63, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling aan een deelnemer of gewezen deelnemer bieden van de mogelijkheid om de verantwoordelijkheid voor de beleggingen over te nemen informeert de pensioenuitvoerder de deelnemer of gewezen deelnemer dat, indien de deelnemer of gewezen deelnemer hier niet voor kiest of geen keuze kenbaar maakt, de pensioenuitvoerder verantwoordelijk blijft voor de beleggingen en daarbij handelt overeenkomstig artikel 135 van de Pensioenwet dan wel artikel 130 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

R

Aan artikel 14c wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. De pensioenuitvoerder informeert de deelnemer of gewezen deelnemer over de voorwaarden die aan de beschikbare beleggingsmogelijkheden zijn verbonden.

S

In het opschrift van hoofdstuk 7 wordt "106, achtste lid" vervangen door "106, negende lid" en wordt "110c, achtste lid" vervangen door "110c, negende lid".

T

In artikel 29, tweede lid, wordt "een persoon die het intern toezicht van een fonds door een visitatiecommissie uitoefent" vervangen door "een persoon die het intern toezicht van een fonds door een visitatiecommissie, de risicobeheerfunctie, de interne auditfunctie of de actuariële functie uitoefent".

U

Na artikel 29 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 30. Geschiktheid

1. De personen die het beleid van het fonds bepalen of mede bepalen voldoen aan de vereiste geschiktheid indien hun kwalificaties, kennis en ervaring collectief volstaan om een gezond en prudent bestuur van het fonds mogelijk te maken.

2. De personen die de interne auditfunctie of actuariële functie vervullen voldoen aan de vereiste geschiktheid indien hun beroepskwalificaties, beroepskennis en beroepservaring volstaan om de functie naar behoren te vervullen.

3. De personen die de risicobeheerfunctie vervullen voldoen aan de vereiste geschiktheid, indien hun kwalificaties, kennis en ervaring volstaan om de functie naar behoren te vervullen.

V

Artikel 31 komt te luiden:

Artikel 31. Betrouwbaarheid

De betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in artikel 106, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 110c, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling staat buiten twijfel indien de persoon een goede reputatie heeft en integer is. De Nederlandsche Bank stelt vast of de betrouwbaarheid van de persoon buiten twijfel staat op basis van diens voornemens, handelingen en antecedenten.

W

In het opschrift van hoofdstuk 8 wordt "204, vierde lid, van de Pensioenwet" vervangen door "204, vijfde lid, van de Pensioenwet" en wordt "198, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling" vervangen door "198, vijfde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling".

X

Na artikel 41 wordt een hoofdstuk ingevoegd, luidende:

Hoofdstuk 9a. Pensioenbewaarder

Bepaling ter uitvoering van artikel 124a, derde lid, van de Pensioenwet en artikel 120a, derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling

Artikel 42. Overeenkomst met pensioenbewaarder

In een overeenkomst als bedoeld in artikel 124a, eerste lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 120a, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt in ieder geval geregeld dat:

- a. de pensioenbewaarder in het belang van de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden optreedt;
- b. over het in bewaring gegeven pensioenvermogen slechts kan worden beschikt door het fonds en de pensioenbewaarder tezamen;
- c. de pensioenbewaarder het in bewaring gegeven pensioenvermogen slechts afgeeft tegen ontvangst van een verklaring van het fonds waaruit blijkt dat afgifte wordt verlangd in verband met de regelmatige uitoefening van het bedrijf van pensioenfonds;
- d. de pensioenbewaarder jegens het fonds, de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden aansprakelijk is voor door hen geleden schade voorzover de schade het gevolg is van verwijtbare niet-nakoming of gebrekkige nakoming van zijn verplichtingen, ook indien de pensioenbewaarder het bij hem in bewaring gegeven pensioenvermogen geheel of gedeeltelijk aan een derde heeft toevertrouwd; en
- e. de pensioenbewaarder van het fonds de informatie ontvangt die noodzakelijk is voor de uitoefening van zijn taak.

Y

In artikel 52b wordt "artikel 9, tweede lid" vervangen door "artikel 5a, tweede lid"

ARTIKEL III. WIJZIGING VAN HET BESLUIT BEKOSTIGING FINANCIËEL TOEZICHT 2019

In artikel 12, tweede lid, van het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019 wordt "artikel 83, 84, of 90 van de Pensioenwet" vervangen door "artikel 83, 84, 90 of 90a van de Pensioenwet" en "artikel 91, 92, of 98 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling" vervangen door "artikel 91, 92, 98 of 98a van de Wet verplichte beroepspensioenregeling".

ARTIKEL IV. WIJZIGING VAN HET BESLUIT PRUDENTIËLE REGELS WFT

Het Besluit prudentiële regels Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 1 worden in alfabetische volgorde de volgende definities ingevoegd:
verordening (EU) nr. 345/2013 (Europese durfkapitaalfondsen): verordening (EU) nr. 345/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2013 betreffende Europese durfkapitaalfondsen (PbEU 2013, L 115);
verordening (EU) nr. 346/2013 (Europese sociaalondernemerschapsfondsen): verordening (EU) nr. 346/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2013 inzake Europese sociaalondernemerschapsfondsen (PbEU 2013, L 115);
verordening (EU) nr. 760/2015 (Europese langetermijnbeleggingsinstellingen): verordening (EU) nr. 760/2015 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2015 betreffende Europese langetermijnbeleggingsinstellingen (PbEU 2015, L 123);.

B

Na artikel 17a wordt twee artikelen toegevoegd, luidende:

Artikel 17aa

1. Het organisatieonderdeel dat is belast met de uitoefening van de interne controlefunctie, bedoeld in artikel 17, vierde lid, van een premiepensioeninstelling heeft in ieder geval als taak te evalueren of het interne controlesysteem en andere onderdelen van de bedrijfsvoering, inclusief uitbesteding van werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn.
2. De premiepensioeninstelling stelt beleid op voor de uitvoering van de interne controle. Dit beleid wordt ten minste elke drie jaar geëvalueerd en aangepast na een belangrijke wijziging in het interne controlesysteem of met betrekking tot de overige onderdelen van de bedrijfsvoering.
3. De interne controlefunctie bij een premiepensioeninstelling wordt uitgeoefend door personen die geschikt zijn in verband met de uitoefening van het bedrijf en van wie de betrouwbaarheid buiten twijfel staat. De artikelen 3:8, tweede lid, en 3:9, tweede en derde lid, van de wet zijn van overeenkomstige toepassing.
4. De premiepensioeninstelling stelt de personen die de interne controlefunctie uitoefenen in staat dit op een objectieve en eerlijke wijze te doen.

Artikel 17ab

1. Naar aanleiding van de uitoefening van de interne controlefunctie rapporteert het organisatieonderdeel, bedoeld in artikel 17aa, materiële bevindingen en doet het aanbevelingen aan het bestuur van de premiepensioeninstelling. Het bestuur zorgt voor tijdige en passende maatregelen naar aanleiding van de rapportage.
2. Het organisatieonderdeel stelt de Nederlandsche Bank onverwijld in kennis wanneer het bestuur van de premiepensioeninstelling naar aanleiding van een rapportage niet tijdig tot passende maatregelen overgaat en indien:
 - a. er een substantieel risico is dat de premiepensioeninstelling niet zal voldoen aan een wezenlijk wettelijk vereiste en dit ernstige nadelige gevolgen kan hebben voor de belangen van de pensioendeelnemers of –pensioengerechtigden; of
 - b. de premiepensioeninstelling een ernstige overtreding heeft begaan van een wettelijk voorschrift dat ziet op de bedrijfsuitoefening.
3. De premiepensioeninstelling zorgt ervoor dat personen die werkzaam zijn bij het organisatieonderdeel dat op grond van het tweede lid te goeder trouw en naar behoren een melding heeft gedaan bij de Nederlandsche Bank, niet worden benadeeld als gevolg van de melding.

C

Artikel 26 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "Een beheerder van een icbe, bewaarder of pensioenbewaarder als bedoeld in artikel 3:17, derde lid, 3:22 van de wet" vervangen door "Een beheerder van een icbe, een bewaarder, pensioenbewaarder of premiepensioeninstelling".
2. In het tweede lid wordt "een beheerder van een icbe" vervangen door "een beheerder van een icbe of een premiepensioeninstelling".

D

In artikel 26.0 komen, onder vernummering van het derde lid tot vierde lid, het eerste tot en met derde lid te luiden:

1. De premiepensioeninstelling evalueert het beleid, bedoeld in artikel 23, eerste lid, ten minste elke drie jaar en past dit aan bij een belangrijke wijziging op het gebied van het risicobeheer of met betrekking tot de overige onderdelen van de bedrijfsvoering.
2. Onverminderd artikel 23, tweede lid, ziet het risicobeheer tevens op het beheer van risico's in verband met beleggingen, met name derivatencontracten, securitisaties en vergelijkbare overeenkomsten.
3. Het risicobeheer ziet tevens op bestaande en toekomstige risico's met betrekking tot het milieu, maatschappelijk verantwoord ondernemen of behoorlijk bestuur, waaronder risico's op het gebied van klimaatverandering, het gebruik van hulpbronnen, maatschappelijke risico's of risico's in verband met waardevermindering van activa als gevolg van gewijzigde regelgeving.

E

Na artikel 26.0 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 26.01

1. Het organisatieonderdeel dat belast is met de uitoefening van de risicobeheerfunctie, bedoeld in artikel 23, zesde lid, van een premiepensioeninstelling heeft tevens de volgende taken:
 - a. het ten minste elke drie jaar uitvoeren van een risicobeoordeling;

- b. het uitvoeren van een onmiddellijke herbeoordeling van het risicoprofiel van de premiepensioeninstelling of van een pensioenregeling, indien dit in belangrijke mate wijzigt; en
 - c. het beoordelen van de effectiviteit van het beleid, bedoeld in artikel 23, eerste lid.
2. Op de uitoefening van de risicobeheerfunctie zijn de artikelen 17aa, derde tot en met vijfde lid, en 17ab van overeenkomstige toepassing.

Artikel 26.02

1. De Nederlandsche Bank kan aan een premiepensioeninstelling de verplichting opleggen om een stresstest uit te voeren, om de financiële omstandigheden van de premiepensioeninstelling te kunnen bepalen of de ontwikkeling ervan te kunnen volgen.
2. De Nederlandsche Bank kan nadere regels stellen over de uitvoering van stresstesten.

F

Na artikel 27e wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 27f

1. Een premiepensioeninstelling gaat niet over tot het uitbesteden van werkzaamheden indien daardoor het operationeel risico bovenmatig toeneemt.
2. Een premiepensioeninstelling stelt de Nederlandsche Bank in kennis van het voornemen om werkzaamheden uit te besteden en van belangrijke ontwikkelingen met betrekking tot de uitbestede werkzaamheden. Bij uitbesteding van de uitoefening van de interne controlefunctie of van de risicobeheerfunctie, stelt de premiepensioeninstelling de Nederlandsche Bank daarvan tijdig in kennis voordat de overeenkomst, bedoeld in artikel 31, in werking treedt.
3. De uitbesteding van werkzaamheden door een premiepensioeninstelling aan een onderneming die geen financiële onderneming is, is niet toegestaan indien het beloningsbeleid van die onderneming niet voldoet aan de vereisten ingevolge afdeling 1.7.2. van de wet.

G

Artikel 29 wordt gewijzigd als volgt:

1. Voor de tekst wordt de aanduiding "1." geplaatst.
2. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:
 2. De premiepensioeninstelling evalueert het beleid ten minste elke drie jaar en past dit aan bij een belangrijke wijziging met betrekking tot de uitbesteding of de overige onderdelen van de bedrijfsvoering.

H

Artikel 124, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel c wordt voor de puntkomma ingevoegd "of beperkt tot waarden die een beleggingshorizon op lange termijn hebben".
2. Na onderdeel c wordt, onder verlettering van de onderdelen d en e tot e en f, een onderdeel ingevoegd, luidende:
 - d. beleggingen zijn toegestaan in financiële instrumenten die zijn uitgegeven of gegarandeerd door de Europese Investeringsbank in het kader van het Europees Fonds

voor strategische investeringen, in Europese langetermijnbeleggingsinstellingen in de zin van verordening (EU) nr. 760/2015, in Europese sociaalondernemerschapsfondsen in de zin van verordening (EU) nr. 346/2013 of in Europese durfkapitaalfondsen in de zin van verordening (EU) nr. 345/2013;

3. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel f (nieuw) door een puntkomma, wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:
g. het is toegestaan om bij het beleggingsbeleid rekening te houden met het mogelijke langetermijneffect van beleggingen op het milieu en met de uitgangspunten van maatschappelijk verantwoord ondernemen en van behoorlijk bestuur.

4. In het tweede lid wordt "onderdelen a en e" vervangen door "onderdelen a en f".

ARTIKEL V. WIJZIGING VAN HET BESLUIT GEDRAGSTOEZICHT FINANCIËLE ONDERNEMINGEN WFT

Het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 34f wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan onderdeel a wordt toegevoegd "en de tegenprestatie voor de transactie tijdig wordt voldaan".
2. Na onderdeel b wordt, onder verlettering van de onderdelen c tot en met f tot d tot en met g, een onderdeel ingevoegd, luidende:
c. de pensioenbewaarder de instructies van de premiepensioeninstelling uitvoert, tenzij deze in strijd zijn met de wet of met een overeenkomst tussen de premiepensioeninstelling en de bijdragende onderneming of de pensioenbewaarder;
3. Onderdeel f (nieuw) komt te luiden:
f. alle rechten en verplichtingen van de pensioenbewaarder juist, tijdig en volledig worden vastgelegd in een daartoe bestemde administratie en dat:
1°. financiële instrumenten worden geregistreerd op afzonderlijke rekeningen op naam van de premiepensioeninstelling, onder overeenkomstige toepassing van de artikelen 165 tot en met 165c;
2°. Met betrekking tot andere activa wordt geverifieerd dat de premiepensioeninstelling de eigenaar is van het overgedragen pensioenvermogen, aan de hand van door de premiepensioeninstelling of anderen aangeleverde bewijzen; en

B

Artikel 168c wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel a komt te luiden:
a. de premiepensioeninstelling en de pensioenbewaarder in het belang van de pensioendeelnemers en pensioengerechtigden optreden en hun taken betrouwbaar, eerlijk, professioneel en, onverminderd het bepaalde in onderdeel b, onafhankelijk uitvoeren;
2. Aan het slot van onderdeel c vervalt "en".

3. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel d door "; en" wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:
- e. de premiepensioeninstelling aan de pensioenbewaarder de informatie verstrekt die zij nodig heeft ter uitvoering van zijn wettelijke taken.

ARTIKEL VI. WIJZIGING VAN HET BESLUIT MARKTTOEGANG FINANCIËLE ONDERNEMINGEN WFT

Artikel 31h, onderdeel b, van het Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft komt te luiden:

- b. de zetel, statutaire naam en handelsnaam of handelsnamen van de bijdragende onderneming; en.

ARTIKEL VII. INWERKINGTREDING

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid,

W. Koolmees